

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



تقرير برامج وأنشطة

تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



نفذت جمعية التنمية الأهلية بمركز الرففة ورشة عمل تحت مسمى كيف تتعامل
المنظمة مع ملف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

الوصيات :

أهمية عقد اتفاقيات مع الجهات المقدمة للخدمة تشتمل على الرقابة المالية الالزمة لتفادي

١- نقاط الضعف المحتملة

٢- توعية فريق العمل بأهمية تطبيق اللوائح والسياسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

٣- تفعيل برنامج الجودة يضمن عدم تهاون مقدمي الخدمة في التعاملات المالية التي تخص
الجمعية ومستفيد بها

٤- إيقاف التعامل النقدي بشكل كامل مع المستفيدين والمترعفين والاكفاء بالخدمات
البنكية الالكترونية

تعديل ملف شخصي

أحمد النملان @AhmadAlnamlan

ماجستير إدارة المنظمات غير الربحية [@UOH](#) استشار ومدرس

في حوكمة الجمعيات

٢٠١١ | انضم في نوفمبر ٢٠١١ | ولد ٢٨ يوليو ١٩٨٤

٢,٢٢٩ متابع | ١,٩٢٥ المتبعون

أحمد النملان حول العالم
hwllalalm



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



مثال توضيحي

“نفترض أن جمعية تقع في منطقة قربى من الحدود وتكرر فيها عمليات التهريب ودخول المتسربين ومحظوظ الورقة”
من خلال ورشة عمل تحديد المخاطر تبين أن الجمعية قد استهدفتها عن طريق التبرعات النقدية وذلك بغير غسل الأموال الناجحة عن عمليات التهريب.

في النهاية

الخطوة التالية والمهمة

تقييم الخطير على جدأ

يتم اجراء تدريب مكثف للموظفين على استخدام الآلة ومعرفة الإجراءات واقامة برنامجه توعوي يشكل دورى عن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يتم اصدار دليل المؤشرات ويتضمن التبرعات النقدية ذات المبالغ المرتفعة شئها وهي خالل ذلك يتم اصدار دليل الكيفية التعامل مع مثل هذه الحالة.

يعرض هذا التقييم على مجلس الادارة، يأخذ مجلس الادارة قرار بعدم استقبال التبرعات النقدية ذات المبالغ الكبيرة و يتم توجيه المترد للترجع عن طريق الحسابات.



كيف تعامل المنظمة مع ملف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟

عرض هذه المخاطر على مجلس الادارة للتخاذل التدابير اللازمة.

يتيح عن الورشة قائمة بالمخاطر التي قد تضرر بها الجمعية (الناشطة وال潛在的).

إقامة ورشة عمل تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الخطوة الأولى

إعداد السياسات اللازمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

إعداد دليل إجرائي لتعامل مع حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

إعداد قائمة بالمؤشرات التي تدل على عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الخطوة الثانية

تحديث قائمة المخاطر سنوياً.

إقامة برنامج توعوي عن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الخطوة الثالثة



رابعاً: مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قائمة من المؤشرات التي تدل على الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تزيد المترد في تقديم المعلومات أو تقديم معلومات مغلوطة أو متدلل.

01

كرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

02

الاشتباه في توسيط المترد في عمل إرهابي أو ذو صلة بهجنة إرهابية أو جماعات إرهابية.

03

الاشتباه في أن المترد يعمل كواجهة لجهة إرهابية.

04

استخدام أدوات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها.

05

استخدام حسابات غير رسمية للجمعية الأهلية في استقبال التبرعات أو منح المساعدات.

06

تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة المنظمة.

07

ضعف الحكومة والإلتزام بالإجراءات المالية والإدارية.

08

هيكلة العمليات المالية بشكل يرمي إلى صعوبة متابعتها والتآكل من سلامتها.

09

عدم انتظام الحسابات الخاتمة والتقارير الرقابية التي تعددها المنظمة، وجود تناقضات في الحسابات.

10



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



نصت المادة الحادية والعشرون على عدة إجراءات تحكم العمليات المالية للجمعيات منها

أن تعرّض المنظمة في مقرها أو على موقعها الإلكتروني القوائم المالية الدقيقة قبل أسبوع على الأقل - من موعد العقد المنظم المعمومية.

أن تلتزم باتفاق عضوية لكن عضو من أعضائها.

لا تستثمر أموالها في مشاريع مالية.

أن تلتزم بحكم الشرعية الإسلامية والنظام العام والآداب العامة، وأحكام النظام واللاتحة وغيرها من الأنظمة واللوائح، وكل ما يحافظ على الوحدة الوطنية.

الآن تتصدق فيما تلتلقه من ركودات إلا بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الأ تلتقي إعلانات من خارج المملكة إلا بعد موافقة الوزارة وفقاً للمواطير التي تحدها الآخرين.

نصت المادة الحادية والعشرون على عدة إجراءات تحكم العمليات المالية للجمعيات منها

أن تتحفظ في مقرها بالوثائق والمكتبات والسجلات الخاصة بها، وفق ما تتضمنه الآلية من حكام.

أن تثبت في سجل خاص اسم كل عضو من أعضاء المنظمة، وبياناته، وعنوانه، وناريخ انضمامه إلى المنظمة، وما يسدده من رسوم العضوية [إن وجدت] وكل تغير يطرأ على هذه البيانات.

أن تدون حساباتها في سجلات تبين على وجه التفصيل الإيرادات والمصروفات.

أن تتعاقد مع محاسب قانوني مرخص له لمراجعة حساباتها.

أن توخِّ أموالها التقديرية باسمها لدى أحد البنوك في المملكة، ولا تصرف هذه الأموال في غير ما خصصت لها وإنصرف منها إلا بتوجيهات من المسؤولين في المنظمة بذوهم بذلك مجلس الإدارة ، وتحدد الآلية الأساسية هذين المسؤولين.

حصّرت المادة الثانية عشرة الموارد المالية للجمعيات في الأوجه التالية

الإيرادات للجمعيات التي يشمل نشاطها على مصارف المراكز.

ما قد يخصصه صندوق الجمعيات من دعم لبرامجها، وتطويرها.

الصدقات، والهبات، والأوقاف، والتبرعات.

رسوم العضوية.

الموارد المالية التي تتحققها المنظمة من خلال إدارتها المؤسسة تابعة لأحد الجهات الحكومية أو الخاصة.

الموارد الاستثمارية من أموال المنظمة.

عوائد نشاطات المنظمة.



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



ثالثاً: المواد ذات العلاقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب في النظام الأساسي للجمعيات والمؤسسات الأهلية

شارت المادة التاسعة إلى أن الملاحة الأساسية يجب أن تشمل الأحكام الأساسية المتعلقة بالمنظمة، وخصصت ما يلي:

- 1- تحديد موارد المنظمة وكيفية التصرف فيها
- 2- توضيح أساليب الرقابة المالية وتحديدها
- 3- تحديد الأحكام المتعلقة بأحكام المنظمة
- 4- توضيح المعاود المتبقية عند حل المنظمة حال اختبارها، وأجراءات التصفية والجهة التي تؤول إليها أموالها

10 of 22

لماذا الجمعيات قد تكون عرضة لاستغلال الجماعات الإرهابية وغسل الأموال؟

لأن هذه الجمعيات والمؤسسات تحظى بشعبية كبيرة لدى الناس ولديها مصادر كبيرة لجني الأموال.

بعض الجمادات يتوجهون إلى إثارة عمل الإرهاب على الصعيدين المحلي والم الدولي مما دخل تلك المخططات الآخر عرضة للنشاط الإرهابي أو القرب منه.

بعض الجمادات يتوجهون إلى الشكل القانوني للمنظمة والدولة المنتماة فيها قد لا تخضع الجمعيات أو المؤسسات الأهلية إلى شيء من الرقابة الحكومية.

لا يقتصر تأثير الجمعيات والمؤسسات الأهلية في بعض الدول الكثيرة من الإجراءات الرسمية.

العلاقة بين عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

هناك صلة وثيقة بين الإرهاب الدولي وعمليات غسل الأموال حسب قرار مجلس الأمن رقم ١٣٧٣ تاريخ ٢٠٠١ سبتمبر ٢٠٠١ حيث تساهم الأموال المبيضة الناتجة عن تجارة المخدرات في تمويل المنظمات والعمليات الإرهابية في العديد من دول العالم.

رئيس مجلس الإدارة

علي شائع علي آل هبالة الفحطاني

